Ankenævnet for Forsikring

927/13

Den 18. november 2013 blev i sag nr. 84.064:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tab af erhvervsevnen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet ud fra rent helbredsmæssige kriterier - allerede var nedsat med halvdelen den 1/5 2010, hvor hun blev optaget i pensionsordningen.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne varigt er nedsat med mindst halvdelen.

Klageren er født i 1953 og er ufaglært. I 2006 blev hun opsagt fra sit lederjob i en telebutik i forbindelse med en sygemelding på grund af stress. Derefter arbejdede hun i tøjbutik samt i en kontorfunktion fra 2008 indtil februar 2011, hvor hun blev opsagt på grund af nedskæringer. Hun blev sygemeldt i maj 2011 på grund af stress. Pr. den 1/8 2012 blev hun tilkendt førtidspension.

I klageskema af 21/2 2013 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

Uenigheden består i, om jeg var syg eller ikke syg den 1.5-2010.

SAMPENSION påstår, at Jeg har været mere end 50 % syg de sidste 10 år, og derfor siger de, at jeg var mere end 50 % syg da jeg startede hos … den 1.5-2010, efter at … udliciterede løn - og sygedagpenge som var mit arbejde, den 30.04-2010. Derfor vil de ikke udbetale mig det, som jeg er berettiget til. Det er jo ikke korrekt.

Jeg får de første symptomer oktober-november 2010, hvorfor jeg bliver sygemeldt den 17. januar 2011, og det er der, at jeg bliver mere end 50 % syg.

Jeg har gennem mit arbejdsliv, haft en sygeprocent på omkring 1 %. Det ville ikke kunne ske, hvis det passer hvad de skriver.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg forventer, at SAMPENSION vedkender, at jeg er berettiget til den Pensions aftale ved tab af erhvervsevne, der blev etableret hos SAMPENSION ved min ansættelse hos … den 1.5-2010. Efter at …, hvor jeg var ansat, overdrog deres Løn og Sygedagpenge opgaver.

Ethvert forsikringsselskab, har ret og muligheder for at gennemgå diverse lægejournaler. Det giver dem også et ansvar for, at læse den journal korrekt, og ikke misbruge oplysningerne til deres fordel."

Dertil har selskabet i brev af 3/6 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sampension har vurderet, at [klagers] erhvervsevnetab er omfattet af den generelle begrænsning, og hun derfor ikke har ret til dækning.

Pensionsordninger i Sampension
Police …53
[Klageren] blev optaget i pensionsordningen den 1. juli 2008. Der var præmieophør 1. maj 2010.
Sampension har tilkendt [klager] dækning ved erhvervsevnetab fra denne police svarende til 200.000 kroner og en løbende månedlig udbetaling.

Den følgende redegørelse vedrører derfor alene police …00.
…
Sagsfremstilling
Sampension modtog 24. juli 2012 ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab fra [klageren]. Ansøgningen var begrundet med varig hjerneskade.

Til brug for vurderingen af sagen blev indhentet oplysninger fra … kommune og læge …

Ifølge journaloplysninger fra læge … har [klageren] gennem de sidste ca. 15 år lidt af tilbagevendende depression og svær stress med symptomer på udbrændthed. [Klageren] blev afskediget fra et lederjob i år 2006 på grund af svær arbejdsrelateret stress. Hun var sygemeldt i ca. 5 måneder.

Efterfølgende blev hun ansat i nyt job. Også i dette job blev hun sygemeldt på grund af stress. Hun var sygemeldt i perioden oktober 2007 til februar 2008, hvorefter hun blev opsagt fra sin stilling.

Den første juli 2008 tiltrådte [klageren] et job hos … kommune.

Hun kom på ny i antidepressiv behandling i november 2008, og i marts 2009 fortsatte den antidepressive behandling med en lavere dosis medicin. I perioden august 2009 til maj 2010 havde [klageren] ca. 10 anfald af hjertebanken, og hun havde forhøjet blodtryk. Hendes behandling med blodtryksdæmpende medicin fortsatte.

Læge … tilrådede i juni 2010, at [klageren] skulle have mindre stress og mere motion. I august 2010 havde [klageren] det dårligt på grund af træthed, snurren i hovedet, dårlig hukommelse og en følelse af pressen i hovedet. [Klageren] afviste psykolog behandling, selvom lægen mente, at der var tale om et psykisk problem.

[Klager] blev sygemeldt på grund af svær stress den 18. januar 2011 og hun fratrådte sin stilling i april måned 2011. Hun vendte aldrig siden tilbage til arbejdsmarkedet.

Læge … har i statusattest 19. januar 2011 skrevet, at [klager] formentlig har en ængstelig personlighed og lider af tilbagevendende depression, angst og stress. Hun har i flere omgange været i behandling med antidepressiv medicin og haft samtaler med psykologer uden nogen effekt, og tilstanden har stort set været uændret i mere end 10 år. Der er ingen udsigt til bedring, og lægen vurderede, at tilstanden er varig.

[Klager] blev tilkendt offentlig førtidspension fra 1. august 2012.

Vurdering
Sampension har på baggrund af sagens lægelige oplysninger vurderet, at [klageren] erhvervsevnetab var på 50 % allerede på optagelsestidspunktet 1. maj 2010.

Sampension bestrider ikke, at der sker en forværring i [klagerens] helbredsmæssige tilstand i efteråret 2010. Efter Sampensions vurdering har forværringen blot medført et yderligere erhvervsevnetab udover det allerede eksisterende erhvervsevnetab på 50 %.

Der er ikke tilkommet andre sygdomme efter optagelsen i pensionsordningen.

Det er Sampensions vurdering, at der er direkte sammenhæng mellem [klagerens] symptomer før optagelsen i pensionsordningen, og de symptomer som hun har i dag.

Videncenter for Helbred og Forsikring
Sampension har fra Videncenter for Helbred og Forsikring modtaget en udtalelse af 3. maj 2013.

Som det fremgår af udtalelsen, ville [klagerens] helbredstilstand den 1. maj 2010 have medført afslag på invaliditetsforsikring. Udtalelsen om forsikringsrisikoen understøtter således vores vurdering af [klager]s helbredsmæssige forhold *på regningstidspunkter.*

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Ankenævnet for Forsikring, § 7, stk. 1
Sammenfattende gør Sampension følgende gældende:

- Forud for oprettelsen af police …00 1. maj 2010 havde [klageren] i en længere årrække haft tilbagevendende svære stresssymptomer og depressionssymptomer samt behov for medicinsk behandling. Derudover havde hun i 2006 og 2007 længevarende sygemeldingsperioder på grund af svær stress og udbrændthed.

- Ifølge oplysning fra læge … har [klagerens] helbredsmæssige tilstand været uændret i mere end ca. 10 år.

- Den generelle begrænsning vurderes ud fra *rent helbredsmæssige kriterier,* jf. § 7 i pensionsregulativet.

- Ud fra *en rent helbredsmæssig vurdering* var [klagerens] erhvervsevne allerede nedsat med halvdelen på optagelsestidspunktet 1.maj 2010.

- Der er direkte årsagssammenhæng mellem det helbredsmæssige erhvervsevnetab før tegning og det erhvervsevnetab, som [klageren] har søgt om dækning for.

- Erhvervsevnetabet bliver derfor omfattet af den generelle begrænsning, og der kan ikke ske udbetaling.

På denne baggrund bør klagen ikke tages til følge."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 11/6 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"Jeg kender ikke til svær stress og depressioner i ca. 15 år. Ja, jeg har været ked af det i perioden 1996 - 2005, hvor der var 7 dødsfald i min allernærmeste familie. Hvem ville ikke være det?

Det er korrekt, at jeg havde stress i 2006 på grund af alt for stor arbejdsbyrde, og at lægen forbød mig, at starte der' igen.

I det efterfølgende job, påstår SAMPENSION, at jeg blev fyret på grund af stress. Fakta er, at chefen var så utålelig, at vi var 3 butiksansatte, som stoppede, og at min Fagforening rådede mig til at sygemelde mig, ellers ville jeg få Karantæne.

Efterfølgende arbejdede jeg uden problemer frem til oktober/november måned 2010.
I alle de år SAMPENSION fremfører, at jeg var svær syg af stress, havde jeg en sygeprocent på under 1%.

Så SAMPENSIONS påstand om, at jeg havde 50 % erhvervstab på optagelsestidspunktet 1. maj 2010, er helt uden hold i virkeligheden. Det kan kun opfattes som et forsøg på at undgå erstatning.

Med hensyn til udtalelsen fra Videncenter for helbred, virker det besynderligt, at man først spørger Videncenteret 3 år efter, at forsikringen er tegnet. Hvorfor spurgte man ikke Videncenteret på tegningstidspunktet?"

Vedlagt sit brev af 11/6 2013 har klageren fremsendt et notat af 18/4 2013 til nævnet fra sin egen læge, hvoraf bl.a. fremgår:

"Ang statusattest fra 01.2011. hvor der er nævnt at hun lider af 'tilbagevendende depressioner, angst og stress.' Det skal forstås på den måde at hun havde tegn til moderat depression i 2005-2007. I perioderne 1999-2005 og 2007 og til idag, har der i perioder, været tale om stress/overbelastningssymptomer og ikke egentlig depression.

Iflg [klageren] blev forandringerne forværret i januar 2011 og ikke som der står i statusattesten, at symptomerne havde været uændrede gennem 15 år."

Efterfølgende er selskabet og klageren fremkommet med yderligere kommentarer i breve af 2/7 og 17/7 2013 til nævnet.

Nævnet har modtaget en række bilag, herunder diverse lægelige og kommunale akter. Nogle af de modtagne bilag gengives i uddrag nedenfor.'

Af klagerens patientjournal fra egen læge fremgår bl.a.:

"**Dato: 01 09 2009 Initial: …**
Taler om angstanfald og mulig beh. heraf. Pt. vælger at forsøge afspændingsteknik evt. yoga
…
Dato: 19 11 2009 Initial: …
Har lige skiftet arbs. funktion i sidste uge og føler sig lidt stresset. Er træt om aftenen og sover meget. Føler der bliver lagt for meget arbejde på hende i forhold til hvad hun kan følge med til.
Råd om at sige fra og snakke med sin chef, for at forebygge at hun bliver sygemeldt.
…
Dato: 31 05 2010 Initial: …
Siden august 2009 ca 10 anfald af hjertebanken af nogle timers varighed. Dårlig tilpas imens det står på. Retter sig spontant. Normale blodprøver sidste år ligesom EKG: ia.
Skifter felodipin 5 mg ud med selozok 50 mg. Cont corodil comb. BT 160/95.
Henv til ECHO v …
Rp hjemmeBT og igen næste uge.

Dato: 11 06 2010 Initial: …
HjemmeBT 143/80 de dage hun var på arbejde. 120/75 når hun ikke var på arbejde.
Tilrådes mindre stress og mere motion.

Dato: 31 08 2010 Initial: …
Træt, snurren i hovedet, dårlig hukommelse. Føler pressen i hovedet.
Ingen smerter eller hjertebanken. Sover ok.
… foreslog at det kunne skyldes betablokker og reducerede til 25 mg. Hun kan prøve at tage propranolol 10*2 istedet, men problemet er formentlig psykisk. Tidl også været stresset. Kan slet ikke forestille sig at tage til psykolog eller gå ned i tid på arbejdet. Vil meget nødig sygemeldes. Igen 10 dage. .

Dato: 01 11 2010 Initial: …
God effekt af propranolol pn på hjertebanken, men det hjælper ikke på de andre stresssymptomer. Kan ikke klare fuldtidsjob. Evt flexjob?

Dato: 13 01 2011 Initial: …
Dårlig hukommelse, pres i hovedet. metalsmag i munden. Presser sig selv meget. Arbejder fts fuldtid. i et par dage efter juleferien var sympt væk, men nu igen.
Har tidl i 2 perioder været nede med stress. Tilrådes sygemelding - evt på deltid."

6. 84.064

Af klagerens kommunale ressourceprofil fremgår bl.a.:

"13-01-2011
d.d. talt i telefon med [klageren].

[Klageren] fortæller, at hun har det rigtig skidt.
Efter ca. 4 timers arbejde bliver hendes hoved som jern eller metal og hun får metalsmag i munden.
[Klageren] er gået ned med stress for 6-7 år siden og fortæller, at hun i den forbindelse fik at vide, at hun ikke måtte arbejde fuld tid.
[Klageren] har dog gennem årene forsøgt at fastholde sig på arbejdsmarkedet.
Hun har været butiksleder, arbejdet i anden butik - begge gange resulterede i at hun gik ned.

[Klageren] arbejder i øjeblikket ved …, med løn og sygedagpengesager og har gjort det siden 01.05 2010.
[Klageren] fortæller, at hendes arbejdsplads ikke vil have syge folk og ikke vil have fleksjobbere.
Fortæller, at hun ikke ønsker at sygemelde sig, men at hun nok bliver nødt til det, da hun efterhånden har det meget dårligt.
Fortæller, at hvis hun går hjemme en uges tid, forsvinder følelsen af at hovedet bliver som jern og metalsmagen i munden.
Følelsen og smagen fortsætter efter hun er kommet hjem fra arbejde.
[Klageren] har 2 timers kørsel til og fra arbejdspladsen og fortæller, at hun er ved at falde i søvn når hun kører hjem efter en arbejdsdag.

[klageren] fortæller endvidere, at hendes læge, …, siger at hun ikke må arbejde og at hun underminerer sine hjerneceller ved at blive ved.

[Klageren] har et stort ønske om at fortsætte på arbejdsmarkedet til hun er 62-64 år, men fortæller, at hun godt kan se det ikke går. [Klageren] er nu 57 år.
Virker bekymret for fremtiden og hvad der skal ske.

Ut informerer [klageren] om, at en ansøgning om fleksjob på det foreliggende nok ikke vil føre til godkendelse til fleksjob, idet sagen ikke vil være fyldestgørende oplyst og at der nok skal indhentes flere oplysninger både i form af lægeligt samt iværksættes mulige afprøvninger.

[Klageren] fortæller, at hun ikke er ret god til at fortælle hvordan hun har det. Giver ikke udtryk for sine problemer på arbejdspladsen og har ikke snakket med sin leder om det.

Ut rådgiver [klageren] til at kontakt til fagforeningen for rådgivning omkring hvordan hun skal forholde sig til arbejdspladsen.

[Klageren] fortæller, at hun vil tale med tillidsmanden på hendes arbejdsplads mhp rådgivning og hjælp i forhold til en sygemelding og evt. delvis sygemelding.

[klageren] har en aftale med fagforeningen på torsdag i næste uge.

[Klageren] regner med at sygemelde sig enten delvis eller helt i næste uge.

Ut og [klageren] har aftalt at jeg i første omgang indhenter en statusattest fra egen læge. [klageren] kontakter ut i næste uge, når hun har fundet ud af om hun sygemelder sig og om det bliver fuldt eller delvist."

7. 84.064

Af statusattest af 19/1 2011 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"ang ansøgning om flexjob

Lider af tilbagevendende depression, angst og stress. Har formentlig en ængstelig personlighed. Har i flere omgange været i behandling med antidepressiv medicin og haft samtaler med psykologer, samt længerevarende sygemeldinger.
Desuden forhøjet blodtryk og forhøjet kolesterol, samt anfald af hjerteflimren.

Hun syntes ikke at det førte til noget at tale med de forskellige psykologer, og situationen er da også den samme som for 10 og 15 år siden.
Situationen har stort set været uændret i >10 år og prognosen er derfor at der ikke er udsigt til bedring, med mindre hun kommer til at arbejde færre timer. Der er således tale om en varig lidelse.
Hun kan ikke klare længere psykisk pres, som fx en 8 timers arbejdsdag. Jeg vil tro hun kan klare 10-20 timer ugentlig, men det er naturligvis vanskeligt at sige før hun har prøvet det. En arbejdsdag på 3-4 timer, vil sikkert være maximalt for hende."

Af psykiatrisk erklæring af 25/4 2012 fremgår bl.a.:

"OPVÆKST/SOCIALT:
Født og opvokset i … Nr. 3 af 4. Bror døde 48 år gammel i 1996 af kræft. Storesøster, 63 og i arbejde; raskmeldt efter underlivskræft. Lillebror, 2 år yngre, med genetisk lidelse. God kontakt til søsteren. Om kontakten til lillebroderen siger [klageren]; 'han ringer da dagligt og kommer også ofte på besøg...krævende....lidt svært, når jeg selv mangler overskud'.
Moderen, tidl. kontorassistent, døde af kræft i 1998. Faderen, maskinmester til søs; døde som 46 årig af kræft, da [klageren] var 5 år gammel. Opvæksten oplyses 'udmærket; svigtet på nogle områder...men mor blev også enke i ung alder, så ok'. Familien nært knyttet og moderens familie altid været tæt på som hjælpende hånd. Ingen vold, misbrug eller overgreb.
3. real afbrudt 1970, 'jeg fik ikke eksamen...jeg fik en regnelærer der gjorde mig helt ude af den...ligesom espeløv...han ødelagde mig....stoppede før tid...før jeg fik ham, var jeg altid den dygtigste i klassen, men var så genert og turde ikke sige fra....græd over tabet af min far...'
Ufaglært arbejde før og efter barsel med to børn (systue). Efterflg. rengøringsjob 12 år ved … Sygehus, fuldtids. Oldfrue ved …, 7 år (kortvarigt på deltid). Vuggestue samtidig med HF og HG2. Leder i telebutik 7 år; fyret pga. stress i 2006 (arbejdsuge på dav. tidspunkt op til 65 timer).

Sygemeldt ca. 5 mdr. Fornyet ordinær stilling i butik, 37 timer, 7 mdr. - sygemeldt pga. stress ('ikke et godt sted...ikke gode folk'). I 2008-10 kontorassistent ved …; arbejdsfunktionen overgår i 2010 til KMD-løn. Fyret febr 2011 pga. nedskæringer, sygemeldt 1.5.11 og oppebærer aktuelt sygedagpenge. Om arbejdet ved … fortæller [klageren], at arbejdsopgaverne blev flere og flere; 'jeg fik ondt i hjertet og kunne slet ikke overskue dagen...fortsatte alligevel til min krop sagde helt stop'. Angiver sig altid glad for sit arbejde og det kollegiale. Aktiveringsforsøg (10½ time ugentligt) har været forsøgt uden succes; ang. at have medført forværring i psykiske velbefindende."

8. 84.064

Af generel helbredsattest af 8/5 2012 fremgår bl.a.:

"Ang fts sygemelding med tilbagevendende stress, depression og angst. Har arbejdet i boghandel 10 timer ugentlig, men selv dette er for meget for hende og hun er helt udkørt resten af dagen efter blot 2 times dagligt arbejde.

Tidligere. gennemgang af journal viser at symptomer på stress/udbrændthed har været til stede i over 15 år, og der er gentagne sygemeldinger, medicinske behandlingsforsøg, samtaler ved psykolog, læge og kommunens tilbud om mindfulnes.
I løbet af de sidste 15 år viser [klageren] tiltagende symptomer på udbrændthed og hun er først for nylig kommet til den erkendelse, at hun ikke kan holde til at arbejde. Hun er gang på gang startet for tidligt på arbejde og har presset sig selv alt for meget.
Der er lavet CT cerebrum, neurologisk vurdering og diverse blodprøver. Intet peger på noget fysisk problem, udover tendens til hjertebanken og hypertension, som behandles medicinsk med god effekt.
Nu er hun i den situation, at hun stort set ingenting kan klare, hverken på arbejde eller i dagligdagen derhjemme. Hun kan ikke strikke, male, gøre rent, købe ind, lave mad, passe børnebørnene uden at det har store omkostninger i form af udtalt træthed i dagevis efterfølgende. Hun kan ikke overskue simple sammenhænge, har nedsat hukommelse og fysiske symptomer som ondt i brystet, træthed og hjertebanken.
Det er sandsynligt at hun har pådraget sig varige mén, efter det meget langvarige forløb, i form af blivende hjerneskade (nedsat kognitiv funktion) og det er ikke sandsynligt at hun kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.
Det er ikke sandsynligt at hun vil have gavn af yderligere arbejdsprøvning, Tværtimod vil det formentlig forværre hendes tilstand.
Hun bruger dagligt mindfulnes og har god gavn af dette. Dette vil ikke være helbredende men kan øge hende livskvalitet. Det er ikke sandsynligt at terapeutiske eller medicinske behandlingsforsøg, vil føre til at hun kan komme tilbage på arbejdsmarkedet."

Af lægeskøn af 31/5 2012 fremgår bl.a.:

"Sygehistorie:
58-årig gift kvinde, som i 2006 blev fyret på grund af stress. Var på daværende tidspunkt leder af en telebutik. I 2011 sygemeldt fra ledighed, igen med stressreaktion. Helbredsmæssigt er der ifølge egen læge tale om tilbagevendende stress, depression og angst. Egen læge oplyser at der har været symptomer på stress/udbrændthed i de sidste 15 år, der har også været flere sygemeldinger. Der har været forsøgt medicinsk behandling, samtaler ved psykolog og læge samt mindfulness.
På grund af problemer med de kognitive funktioner er der foretaget neurologisk vurdering inkl. CT-skanning af hjernen, som viste normale forhold.
Ifølge egen læge er funktionsevnen betydeligt påvirket i dagligdagen, har svært ved at overskue simple sammenhænge og der er nedsat hukommelse og fysiske symptomer som smerter i brystet, træthed og hjertebanken. Egen læge finder det sandsynligt at [klager] har pådraget sig varige mén.
Som led i udredningen er der foretaget en psykiatrisk undersøgelse. Psykiateren beskriver [klageren] som venlig, velbegavet og imødekommende. Der kan ikke påvises dybere psykopatologi fx indenfor det skizofrene område. Derimod er der en tilpasningsreaktion som følge af udbrændthed og stress, hvor især de kognitive funktioner er påvirket i svær grad. Personlighedsmæssigt er der tale om en ængstelig og evasiv personlighedsstruktur, grænsende til det selvudslettende og masochistiske. Det er psykiaterens vurdering at personlighedsstrukturen er begrænsende for at der kan ske en restitution af de kognitive funktioner, som man ellers typisk ser inden for 2-4 år efter en stressreaktion.

Psykiateren kan ikke pege på andre behandlingsmuligheder, hverken medicinsk eller psykoterapeutisk. Mindfulness vurderes at kunne øge livskvaliteten, men ikke ændre på den grundliggende manifeste personlighedsstruktur. Det er psykiaterens vurdering at funktionsevnen i forhold til arbejde er svært nedsat. Der kan ske en bedring i løbet af minimum 3-5 år, men funktionsevnen i forhold til arbejde vil aldrig blive fuldstændig normaliseret.
I virksomhedspraktik i skånsom funktion har [klageren] præsteret 10 timer ugentlig, men med svære fysiske og psykiske omkostninger og yderligere stressreaktion.

Diagnoser
Ængstelig evasiv personlighedsstruktur
Tilpasningsreaktion som følge af udbrændthed
Udbrændthed som følge af stress."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**
Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab
Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når

- den generelle erhvervsevne* er varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, og

- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og

- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og

- lønudbetaling er ophørt.

*) Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i ethvert erhverv.
…
Generel begrænsning
A. For alle medarbejdere, gælder:
Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, hvis medarbejderen ved optagelsen i pensionsordningen efter SAMPENSIONS vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier varigt er nedsat med halvdelen eller mere.

Denne generelle begrænsning bortfalder 10 år efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen.

Begrænsningen gælder ikke ved erhvervsevnetab som følge af lidelser, ulykkestilfælde eller lignende, der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen, hvis dette erhvervsevnetab selvstændigt giver ret til dækning. De lidelser mv., der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen, må hverken direkte eller indirekte have nogen sammenhæng med det erhvervsevnetab, som medarbejderen havde ved optagelse i pensionsordningen."

10. 84.064

Nævnet udtaler:
Forsikringsbetingelserne indeholder følgende generelle undtagelse for forsikringsdækning:
"Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, hvis medarbejderen ved optagelsen i pensionsordningen efter SAMPENSIONS vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier varigt er nedsat med halvdelen eller mere.
Denne generelle begrænsning bortfalder 10 år efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen."

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, at selskabet har godtgjort, at klagerens erhvervsevne som følge af hendes psykiske lidelser var betydeligt nedsat ved optagelsen i pensionsordningen pr. 1/5 2010. På det foreliggende grundlag finder nævnet, at hun blev sygemeldt i maj 2011 på grund af en udvikling af de samme lidelser, som udgør hovedårsagen til hendes erhvervsevnetab. På denne baggrund finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at afslå dækning under henvisning til den ovenfor gengivne undtagelsesbestemmelse i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen